

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ФОНДА СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ  
МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ  
(МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ)  
ЗА 2019 ГОД**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учредителю и наблюдательному совету  
Фонда содействия кредитованию  
малого и среднего предпринимательства  
Тверской области (микрокредитная компания)

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (ОГРН 1086900002860, адрес: 170008, г. Тверь, пр-кт Победы, д. 14) за период с 1 января по 31 декабря 2019 года включительно.

В соответствии с Положением о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденным Банком России 25.10.2017 N 613-П годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) состоит из:

- бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2019 года;

- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2019 год;

- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе:

- отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2019 год;

- отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2019 год;

- отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2019 год;

- примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельными некредитными финансовыми организациями (микрокредитной компании в форме фонда), установленными в Российской Федерации.

#### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в

соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит,

проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в

нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Генеральный директор ООО «Оптима»

 Андреев А.В.  
М.П.

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «Оптима»,  
ОГРН 1117746981186,  
170003, г. Тверь, ул. Луначарского, д. 10, оф. 86  
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 12006019348

«26» марта 2020 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
28401365000	89283290	1086900002860	6952000911

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2019 г.

Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Фонд содействия предпринимательству

(краткое наименование организации)

Почтовый адрес 170008, г. Тверь, пр-кт Победы, д. 14

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	146 697	53 664
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	869 794	551 379
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы		-	-
6	Основные средства	10.1	2 298	1 530
7	Требования по текущему налогу на прибыль		1	10
8	Отложенные налоговые активы		-	-
9	Прочие финансовые активы	11.1	4 761	14 108
10	Прочие активы	12.1, 13.2, 13.4	1 684	1 445
11	Итого активов		1 025 235	622 136
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	123	10 222
14	Обязательства по текущему налогу на		1 813	828
15	Отложенные налоговые обязательства	28.3	98	-
16	Резервы - оценочные обязательства		5 894	-
17	Прочие финансовые обязательства		-	-
18	Прочие обязательства	17	1 699	2 641
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		9 627	13 691
<b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
21	Поступления от учредителей	20.2	967 192	571 310
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		-	-
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		17 608	-
25	Резервы		19 528	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый		11 280	37 135
27	Итого собственных средств		1 015 608	608 445
28	Итого собственных средств и обязательств		1 025 235	622 136

И.о. генерального директора

(должность руководителя)

21 марта 2020 г.

(подпись)

Салюков Я.А.

(инициалы, фамилия)



2

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
28401365000	89283290	1086900002860	6952000911

**ОТЧЕТ  
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2019 г.

Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 170008г. Тверь, пр-кт Победы, д.14

Код формы по ОКУД: 0420911  
Годовая  
(тыс. руб.)

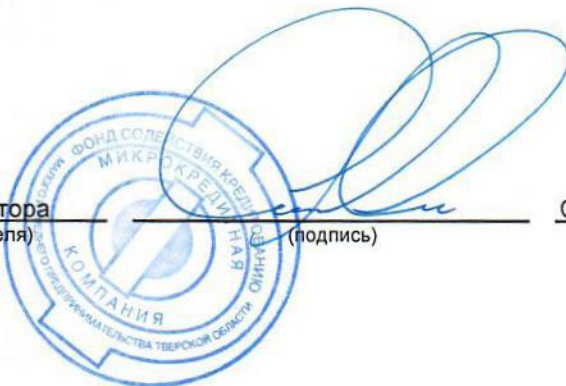
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
1	<b>Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:</b>		608 446	595 024
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		608 446	595 024
4	<b>Поступило средств, в том числе:</b>		469 386	70 602
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		469 386	70 602
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		395 882	10 051
15	доходы, в том числе:		73 504	60 551
16	процентные доходы		51 892	41 012
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы		21 612	19 539
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	<b>Использовано средств, в том числе:</b>		-62 224	-57 181
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		-62 224	-57 181
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		-55 124	-54 184
30	процентные расходы		-470	-1 761



31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-632	-565
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		-42 062	-49 721
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал		-26 972	-26 274
38	представительские расходы		-25	-55
39	расходы по амортизации основных		776	-1 287
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-	-
41	расходы по аренде		-2 397	-2 829
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными		-50	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		-711	-651
44	расходы по страхованию		-264	-336
45	расходы на рекламу и маркетинг		-24	-217
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-607	-139
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-6 626	-5 280
49	командировочные расходы		-229	-674
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		-314	-317
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-10	-
52	прочее		-4 609	-11 662
53	прочие расходы		-11 960	-2 137
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		-7 100	-2 997
56	<b>Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:</b>		<b>1 015 608</b>	<b>608 446</b>
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		1 015 608	608 446

И.о. генерального директора  
(должность руководителя)

21 марта 2020 г.



(подпись)

Салюков Я.А.

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
28401365000	89283290	1086900002860	6952000911

**ОТЧЕТ  
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА,  
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за Январь - Декабрь 2019 г.**

Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 170008, г. Тверь, пр-кт Победы, д. 14

Код формы по ОКУД 0420912  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под под обеспечение по финансовым активам)</b>				
1	Процентные доходы	21.1	51 892	41 012
2	Процентные расходы	22.1	-470	-1 761
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		51 422	39 251
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-632	-565
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение по финансовым активам		50 790	38 686
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы	26.1	-42 062	-49 721
9	Прочие доходы	27.1	21 612	19 539
10	Прочие расходы	27.2	-11 960	-2 137
11	Итого операционные доходы (расходы)		-32 410	-32 319
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 380	6 367
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	-7 100	-2 997
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		11 280	3 370
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-

20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			11 280	3 370

И.о. генерального директора  
(должность руководителя)

21 марта 2019 г.



(подпись)

Салюков Я.А.

(инициалы, фамилия)